2016D25449

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 17 juni 2016

Uw commissie heeft een brief ontvangen van mevrouw M.E. te M. en heeft mij gevraagd op deze brief te reageren. Hieronder geef ik de reactie op deze brief.

De brief die uw commissie heeft ontvangen, betreft een verzoek om de situatie van de schoonvader van de briefschrijfster te bekijken en om de hoogte van de eigen bijdrage te verlagen. De situatie van de schoonvader gaat over de doorwerking van de vermogensinkomensbijtelling, afgekort de (VIB) in de Wet langdurige zorg (Wlz). Ik heb de situatie van de schoonvader laten onderzoeken en hierover contact opgenomen met het CAK met de volgende bevindingen:

- In het kort komt het erop neer dat het CAK de eigen bijdrage correct heeft opgelegd. Het CAK handelt conform wet- en regelgeving op grond van de Wlz, waarbij aangesloten wordt bij de begrippen inkomen en vermogen zoals die gelden in de fiscale regelgeving.
- Hierop is geen uitzonderingsbepaling van toepassing. Conform huidige wet- en regelgeving moet door het CAK het vermogen in box 3 meegeteld worden bij de berekening van de eigen bijdrage. Het CAK moet uitgaan van het vermogen in box 3 op 1 januari van het peiljaar (t-2) zoals de Belastinginspecteur dat heeft vastgesteld.
- Wel is het mogelijk dat betrokkenen een betalingsregeling afspreken met het CAK, totdat het vermogen vrij komt, maar hiervoor moet eerst het pand te koop worden gezet.
- Het CAK heeft bovenstaande ook uitgelegd aan de briefschrijfster zowel telefonisch als schriftelijk in de bezwaarprocedure. Bij het CAK werd aangegeven dat er geen intentie is om het pand te verkopen.

Systematiek berekening vermogensinkomensbijtelling (VIB)

De Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) kende reeds een «vermogensinkomensbijtelling». Onder het regime van de Wlz is dat niet anders: indien en voor zover vermogen in box 3 voor de inkomstenbelasting (sparen en beleggen) meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen, telt 8% van dat vermogen mee in het verzamelinkomen bij de bepaling van de eigen bijdrage.
Het gaat hierbij om het vermogen in box 3 op 1 januari van het peiljaar (t-2).
Die eigen bijdrage kan bij verblijf in een instelling oplopen tot maximaal € 2.301,40 per maand. Dit is de «hoge eigen bijdrage 2016» bij langdurige «zorg met verblijf». Soms is er «slechts» de lage eigen bijdrage verschuldigd (bijvoorbeeld in het geval van een thuiswonende partner). Die is voor 2016 minimaal € 159,80 per maand en maximaal € 838,60 per maand.

Situatie van de schoonvader

De schoonvader is sinds 24 juni 2015 opgenomen in een instelling vanwege zijn gezondheidstoestand. Het eerste half jaar is volgens de wet langdurige zorg een lage eigen bijdrage betaald (minimaal € 159,80 per maand en maximaal € 838,60 per maand) zodat men kan wennen aan de nieuwe situatie. Daarna hangt het van de persoonlijke omstandigheden af of burgers een lage of hoge bijdrage gaan betalen. Dit is onder andere afhankelijk van hun inkomen, vermogen, leeftijd en gezinssamenstelling.

Bij de schoonvader speelt zijn vermogen in box 3 op 1 januari van het peiljaar (t-2 2014) een rol.

De schoonvader bezit een pand dat bestaat uit een woongedeelte (bovenverdieping met oppervlakte 226 m^2) en een bedrijfsgedeelte (benedenverdieping met oppervlakte 198 m^2)[1]. Hij verhuurt het bedrijfsgedeelte aan de briefschrijfster en haar man voor een bedrag van € 680,67 per maand.
De briefschrijfster en haar man exploiteren een fietsenwinkel in het bedrijfsgedeelte. Het bedrijfsgedeelte behoort tot het vermogen van de schoonvader in box 3. Volgens de briefschrijfster is het woongedeelte niet verhuurbaar vanwege de entree via winkel/bedrijfsgedeelte. Verkoop van het pand of verhuur van de bovenverdieping is volgens de briefschrijfster onmogelijk. Briefschrijfster geeft aan dat de schoonvader een inkomen heeft van een brutobedrag ter hoogte van € 680,67 (huur), een alleenstaande AOW-uitkering en een netto pensioen ter hoogte van € 150,49 en dat hij beschikt over een spaarbedrag ter hoogte van € 10.000,00. Zijn verzamelinkomen over het peiljaar (t-2 2014) en zijn vermogen in box 3 op 1 januari 2014 van het peiljaar resulteren in combinatie met zijn vermogen in box 3 op 1 januari van het peiljaar (t-2 2014) in een te betalen eigen bijdrage van € 1.568,67 per maand. Het vermogen dat vastzit in het bedrijfsgedeelte van het pand is nu niet beschikbaar in liquide middelen. Het CAK int volgens wet -en regelgeving terecht een maandelijkse eigen bijdrage van € 1.568,67. Voor extra beschikbare liquide middelen zal gezocht moeten worden naar een andere oplossing, zoals verkoop van het pand, schenking aan de schoonvader, verhuur van de bovenwoning of een verhoging van de huur voor het bedrijfsgedeelte.
Volledigheidshalve vraag ik uw aandacht voor het feit dat sommige oplossingen meetellen over twee jaar in het vermogen, ook al lossen deze nu wel het liquide middelenprobleem op. Zo leidt bijvoorbeeld verkoop van het pand mogelijk tot een hoger vermogen wat tot over twee jaar tot een hogere eigen bijdrage kan leiden. Zoals eerder in de brief genoemd vermeld ik nogmaals de mogelijkheid, dat als het pand te koop staat met het CAK een betalingsregeling kan worden getroffen totdat het pand verkocht is.

De Staatssecretaris van Volksgezondheid, Welzijn en Sport,
M.J. van Rijn

[1] Oppervlaktegegevens ontleend aan de Basisregistraties Adressen en Gebouwen (BAG).